

PENGARUH VARIABEL EKONOMI TERHADAP  
PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA BANK UMUM  
DI JAWA TIMUR

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

Adelyta Marine Putri  
0911010028/ FE/ IE

FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2013

SKRIPSI  
PENGARUH VARIABEL EKONOMI TERHADAP  
PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA BANK UMUM  
DI JAWA TIMUR

Diajukan Oleh :

ADELYTA MARINE PUTRI

0911010028/FE/IESP

Telah dipertahankan dihadapan  
Dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
Pada Tanggal 27 September 2013

Pembimbing Utama

Tim Penguji  
Ketua

Dr. Ririt Iriani. S, SE, ME, AK

NIP. 196502081990022001

Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP.

NIP. 196111201987032001

Sekretaris

Drs. Ec. Wiwin Priana, MT.

NIP. 196008101990031001

Anggota

Dr. Ririt Iriani. S, SE, ME, AK

NIP. 196502081990022001

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM

NIP. 196309241989031001

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan segala kerendahan hati, penulis memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan mengambil judul:

**“PENGARUH VARIABEL EKONOMI TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA BANK UMUM DI JAWA TIMUR”.**

Penyusunan skripsi ini dilakukan dengan maksud untuk melengkapi persyaratan yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar sarjana ekonomi pada jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Terwujudnya skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta pengarahan dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan ini peneliti dengan kerendahan hati yang tulus ikhlas mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat dosen pembimbing Ibu Dr. Ririt Iriani. S, SE, ME, AK yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dan terima kasih kepada banyak pihak, yaitu :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Soedarto, MP selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan banyak bantuan berupa sarana fasilitas dan perijinan guna pelaksanaan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Ec. Niniek Imaningsih,MP, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak Drs. Ec. Wiwin Priana, MT selaku dosen wali yang mana telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
5. Ibu Dr. Ririt Iriani. S, SE, ME, AK selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan arahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

6. Bapak-bapak dan ibu-ibu dosen serta staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah dengan ikhlas memberikan banyak ilmu pengetahuannya selama masa perkuliahan dan pelayanan akademik bagi peneliti.
7. Terucap hormat khusus kepada kedua orangtuaku yang senantiasa memberikan do’a restu dan dorongan baik moril maupun materiil yang tak terhingga.
8. Terimakasih kepada para teman-teman saya angkatan 2009 khususnya yang telah memberi semangat dan dukungan kepada saya yang telah mengerjakan skripsi hingga selesai.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, namun demikian skripsi ini diusahakan sesuai dengan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca dan semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi yang membutuhkan serta bagi pembaca untuk penelitian selanjutnya.

Wassalamu’alaikum Wr. Wb

Surabaya, September 2013

Peneliti

## DAFTAR ISI

Kata Pengantar .....	i
Daftar Isi .....	iii
Daftar Tabel.....	vi
Daftar Gambar.....	vii
Daftar Lampiran.....	viii
Abstraksi .....	ix
<b>BAB I     PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	5
1.4. Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II    TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Penelitian Terdahulu .....	6
2.2. Landasan Teori .....	10
2.2.1. Pengertian Bank.....	10
2.2.2. Jenis – Jenis Bank.....	11
2.2.3. Tugas dan Fungsi Pokok Bank .....	15
2.2.3.1. Dana Pihak Ketiga Bank Umum .....	15
2.2.4. Sumber Dana Bank.....	18
2.3. Pengertian Simpanan Masyarakat.....	20
2.3.1. Bentuk – Bentuk Simpanan Masyarakat .....	21
2.3.1.1. Pengertian Tabungan Masyarakat .....	21
2.4. Dana Pihak Ketiga.....	23

2.5. Perkembangan Tingkat Suku Bunga .....	23
2.5.1. Tingkat Suku Bunga .....	27
2.5.2. Sistem Klasik dan Keynes : IS - LM.....	27
2.5.3. Metode Penentuan Tingkat Bunga .....	29
2.5.4. Pendekatan Liquiditas Preference .....	30
2.5.5. Pendekatan Loanable Funds .....	31
2.6. Inflasi.....	32
2.6.1. Pembagian Inflasi .....	33
2.6.2. Penyebab Inflasi .....	35
2.6.3. Dampak Inflasi Bagi Perekonomian.....	35
2.6.4. Hubungan Inflasi Dana Pihak Ketiga Bank Umum .....	37
2.7. Kurs Valas .....	38
2.7.1. Pengertian Nilai Kurs Valas.....	38
2.7.2. Sistem Kurs Valas .....	40
2.7.3. Sistem Kurs yang Berubah – ubah .....	40
2.7.4. Perubahan – Perubahan Kurs Valas .....	41
2.8. Produk Domestik Regional Bruto (PDRB).....	43
2.8.1. Pengertian Produk Domestik Regional Bruto (PDRB).....	43
2.8.2. Metode Perhitungan PDRB.....	43
2.8.3. Kegunaan Statistik Produk Domestik Regional Bruto (PDRB)	45
2.9. Kerangka Pikir .....	47
2.10. Hipotesis.....	49

### BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Definisi oprasional dan Pengukuran variabel .....	50
3.2. Teknik Penentuan Sampel.....	53
3.3. Teknik Penentuan Data .....	53

3.3.1. Jenis Data .....	54
3.3.2. Sumber Data.....	54
3.4. Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	55
3.4.1. Teknik Analisis .....	55
3.4.2. Uji Hipotesis .....	57
3.5. Pendekatan Regresi Linier Berganda dengan Asumsi BLUE	61
 <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian .....	66
4.1.1. Gambaran Umum Perbankan Nasional .....	66
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian .....	69
4.2.1. Perkembangan Dana Pihak Ketiga .....	69
4.2.2. Perkembangan Tingkat Suku Bunga .....	70
4.2.3. Perkembangan Inflasi .....	71
4.2.4. Perkembangan Kurs Valuta Asing .....	71
4.2.5. Perkembangan Produk Domestik Regional Bruto..... ..	72
4.3. Hasil Analisis Asumsi Regresi Klasik .....	73
4.3.1. Analisis Dan Pengujian Hipotesis .....	77
4.3.2. Uji Hipotesis Secara Simultan .....	78
4.3.3. Uji Hipotesis Secara Parsial .....	80
4.3.4. Pembahasan.....	87
 <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1. Kesimpulan .....	92
5.2. Saran .....	93

## DAFTAR PUSTAKA

PENGARUH VARIABEL EKONOMI TERHADAP  
PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA BANK UMUM  
DI JAWA TIMUR

Oleh :

ADELYTA MARINE PUTRI

Abstraksi

Dalam perkembangannya jasa perbankan memiliki fungsi utama sebagai penghimpunan dan penyaluran dana masyarakat serta pemberi jasa dalam lalu lintas pembayaran. Dengan fungsi utama yang demikian, Bank umum memiliki peranan yang strategis dalam menyelaraskan dan menyeimbangkan unsur – unsur pemerataan pembangunan dan hasil – hasil pembangunan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional guna menunjang pelaksanaan pembangunan nasional. Sudah berabad – abad lamanya ekonomi dunia didominasi oleh sistem bunga, dan hampir semua transaksi khususnya dalam perbankan dikaitkan dengan bunga. Pengalaman ratusan tahun dalam dominasi bunga telah membuktikan ketidakberdayaan sistem ini dalam ketimpang ekonomi.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis pengaruh variabel ekonomi terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum di Jawa Timur, untuk mengetahui variabel bebas mana yang berpengaruh paling dominan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum di Jawa Timur. Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu data time series pada tahun 2002 sampai dengan 2011. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda dan variabel yang digunakan adalah Tingkat Suku Bunga ( $X_1$ ), Inflasi ( $X_2$ ), Kurs Valas ( $X_3$ ), Produk Domestik Regional Bruto ( $X_4$ ), dan Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Di Jawa Timur ( $Y$ ) sebagai variabel terikatnya.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Tingkat Suku Bunga ( $X_1$ ), Inflasi ( $X_2$ ), Kurs Valas ( $X_3$ ), PDRB ( $X_4$ ) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Di Jawa Timur ( $Y$ ). Ditunjukkan dengan  $F_{hitung} = 11,490 > F_{tabel} = 5,19$ . Sedangkan secara parsial, variabel PDRB ( $X_4$ ) berpengaruh signifikan terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga di Jawa Timur ( $Y$ ). Sedangkan variabel Tingkat Suku Bunga ( $X_1$ ), Inflasi ( $X_2$ ), Kurs Valas ( $X_3$ ) tidak berpengaruh signifikan terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum di Jawa Timur ( $Y$ ), karena semakin meningkatnya Produk Domestik Regional Bruto maka kemampuan masyarakat untuk menabung semakin besar dan adanya perubahan pola konsumsi masyarakat di mana pendapatan yang diterima sebagian dipakai untuk konsumsi dan sebagian lagi untuk di tabung dan masyarakat akan cenderung menyimpan sebagian pendapatannya pada lembaga perbankan atau dengan kata lain kemampuan masyarakat untuk menabung mengalami peningkatan.

Kata Kunci : Penghimpunana Dana Pihak Ketiga, Suku Bunga, Inflasi, Kurs Valas, PDRB



## BAB 1

### PENDAHULUAN

#### 1.1. Latar Belakang

Bank sebagai lembaga keuangan adalah bagian dari faktor penggerak kegiatan perekonomian. Kegiatan-kegiatan lembaga sebagai penyedia dan penyalur dana akan menentukan baik tidaknya perekonomian suatu negara. Dalam perkembangannya jasa perbankan telah mengalami kemajuan yang cukup pesat. Pesaing-pesaing baru telah memasuki pasar dengan berbagai tawaran produk yang beraneka ragam dan memiliki daya tarik tersendiri. (Siamat, 2004 : 87).

Bank umum merupakan bagian dari perbankan nasional yang memiliki fungsi utama sebagai penghimpunan dan penyaluran dana masyarakat serta pemberi jasa dalam lalu lintas pembayaran. Dengan fungsi utama yang demikian, Bank umum memiliki peranan yang strategis dalam menyelaraskan dan menyeimbangkan unsur – unsur pemerataan pembangunan dan hasil – hasil pembangunan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional guna menunjang pelaksanaan pembangunan nasional. (Abidin, 2006 : 2).

Perbankan adalah bisnis kepercayaan mengelola dan memperhatikan konsumen atau nasabah. Orang tidak lagi puas harga dengan bermacam – macam produk, mereka pun mencari pelayanan yang cepat, banyak dan bersahabat. Hal ini karena pada masa sekarang selain tingkat bunga yang kompetitif dan tingkat

kesehatan bank. Pelayanan pun menjadi hal yang utama pula bagi para nasabah, khususnya produk tabungan yang akhir – akhir ini berkembang terus menerus dan dilengkapi dengan fasilitas – fasilitas menarik lain kemudian menabung dan ditunjang oleh sistem online antar cabang, suku bunga kompetitif dan produk ATM yang memudahkan untuk mengambil uang setiap saat dan setiap waktu. (Anonim, 2003 : 105).

Sudah berabad – abad lamanya ekonomi dunia didominasi oleh sistem bunga, dan hampir semua transaksi khususnya dalam perbankan dikaitkan dengan bunga. Pengalaman ratusan tahun dalam dominasi bunga telah membuktikan ketidakberdayaan sistem ini dalam ketimpang ekonomi, bahkan menjadi faktor terjadinya ketimpangan ini. Banyak orang kaya yang menjadi semakin kaya di atas beban orang lain, begitu juga banyak negara mencapai kemakmurannya di atas kemiskinan orang lain. Kesenjangan ekonomi semakin melebar antara negara maju dan negara berkembang, sedangkan di dalam negara berkembang kesenjangan itu semakin dalam. (Antonio, 2001).

Dalam kaitannya dengan hal tersebut, untuk mendorong penghimpunan dana tabungan masyarakat tersebut maka bank-bank yang ada dituntut untuk selalu memonitor lingkungan dan menggunakan secara tepat informasi sebanyak-banyaknya tentang penabung, terutama faktor-faktor yang mempengaruhi untuk menabung sebagian dana dari penghasilannya ke lembaga perbankan. Untuk itu, perlu diadakan suatu penelitian khusus guna mencari informasi tentang faktor-

faktor yang bisa mempengaruhi penghimpunan simpanan masyarakat sebagai salah satu alternative sumber dana perbankan di Indonesia dan khususnya di kota jawa timur. (herman,2005 : 4).

Pertumbuhan dan perkembangan bank, baik bank konvensional maupun bank syariah bisa dilihat dari semakin banyaknya jaringan kantor, asset, banyaknya produk – produk yang ditawarkan, dan banyaknya Dana Pihak Ketiga (DPK) yang dihimpun dari masyarakat. (Winda, 2009 : 10).

Hingga saat ini tabungan merupakan salah satu bentuk simpanan yang paling penting diminati oleh masyarakat. Hal ini dapat dilihat dari laporan Bank Indonesia sampai dengan Mei 2009, jumlah Bank Umum yang beroperasi di Indonesia tercatat sebanyak 132 bank yang terdiri dari 5 bank persero, 34 Bank Umum Swasta Nasional (BUSN) devisa. 37 Bank Umum Swasta non-Devisa, 26 BPD, 19 Bank Campuran, dan 11 Bank Asing. Total asset perbankan Nasional adalah RP 1.311,8 triliun dengan total Dana Pihak Ketiga (DPK) sebesar RP 978,62 triliun dan total kredit yang disalurkan mencapai berkisar Rp 594,3 triliun. Jumlah dana tersebut menunjukkan bahwa masyarakat percaya pada perbankan sebagai alternative investasi.

Berdasarkan data pada Badan Pusat Statistik (BPS) Jawa Timur tahun 2011, jumlah tabungan masyarakat mengalami kenaikan dan penurunan. Dimana kenaikan tertinggi terjadi pada tahun 2008 yaitu sebesar Rp 8.186.064 juta atau

mengalami perkembangan sebesar 115,90% dari tahun sebelumnya, dimana pada tahun 2009 jumlah tabungan masyarakat sebesar Rp 3.791.608 juta. Sedangkan yang terendah terjadi pada tahun 2004 yaitu sebesar Rp 9.787.257 juta atau mengalami penurunan sebesar -24,51% dari tahun sebelumnya, dimana pada tahun 2008 jumlah tabungan masyarakat sebesar Rp 12.965.064 juta.

Dana – dana yang dihimpun dari masyarakat (Dana Pihak Ketiga) merupakan sumber dana terbesar yang paling diandalkan oleh bank kegiatan bank setelah menghimpun dana dari masyarakat luas adalah menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkannya dalam bentuk pinjaman. (Dendawijaya, 2009).

## 1.2. Perumusan Masalah

Setelah kita memperhatikan semua uraian latar belakang tersebut diatas, maka lebih mengarah kepada langkah - langkah dalam memecahkan suatu masalahnya adalah sebagai berikut :

1. Apakah tingkat suku bunga, kurs valas, inflasi, dan PDRB secara parsial maupun simultan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum di Jawa Timur ?
2. Faktor manakah yang paling dominan dalam mempengaruhi penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum di Jawa Timur ?

### 1.3. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan latar belakang dan permasalahan yang telah dikemukakan, maka tujuan yang hendak dicapai dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh tingkat suku bunga, tingkat inflasi, kurs valas, dan PDRB secara parsial maupun simultan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum di Jawa Timur.
2. Untuk mengetahui variabel mana yang paling berpengaruh terhadap perolehan dana pihak ketiga pada bank umum di Jawa Timur.

### 1.4. Manfaat Penelitian

Adapun kegunaan penelitian ini antara lain :

1. Sebagai dasar / acuan pada penelitian selanjutnya bertemakan tentang perbankan.
2. Sebagai penambahan informasi dan referensi untuk melengkapi perbendaharaan perpustakaan di fakultas ekonomi universitas pembangunan nasional “Veteran “ Jawa Timur.
3. Sebagai hasil penelitian yang juga diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak – pihak yang memerlukan serta dapat digunakan untuk penelitian serupa pada lingkup yang lebih luas lagi.